



2017
Reporte sobre
el estado de
la industria de
dinero móvil
RESUMEN EJECUTIVO



La GSMA representa los intereses de los operadores móviles de todo el mundo, reuniendo a casi 800 operadores y más de 250 compañías del ecosistema móvil en general. Estas compañías incluyen fabricantes de teléfonos y de dispositivos móviles, empresas de software, proveedores de equipos y compañías de Internet, como también organizaciones que representan sectores adyacentes de la industria. La GSMA también organiza eventos líderes de la industria como el Mobile World Congress, Mobile World Congress Shanghai, Mobile World Congress Americas y la serie de conferencias Mobile 360.

Para más información, visite el sitio web corporativo de la GSMA en www.gsma.com

Siga a la GSMA en Twitter: [@GSMA](https://twitter.com/GSMA)

GSMA Mobile Money

El programa Mobile Money de la GSMA trabaja para acelerar el desarrollo del ecosistema de dinero móvil para las personas sin acceso a servicios financieros.

Para más información, sírvase contactarnos a través de los siguientes medios:

Web: www.gsma.com/mobilemoney

Twitter: [@gsmammu](https://twitter.com/gsmammu)

Correo electrónico: mobilemoney@gsma.com

EL PROGRAMA MOBILE MONEY CUENTA CON EL APOYO DE LA FUNDACIÓN BILL Y MELINDA GATES, FUNDACIÓN MASTERCARD Y OMIDYAR NETWORK

BILL & MELINDA
GATES *foundation*



 ON
OMIDYAR NETWORK™

DINERO MÓVIL EN 2017

276 

despliegues de dinero móvil activos hoy día en 90 países

690m

cuentas de dinero móvil registradas en todo el mundo—un aumento de 25% respecto de 2016

Despliegues con más de un millón de cuentas activas sobre 90 días

37

diciembre de 2016

47

diciembre de 2017

Ingresos totales directos de la industria del dinero móvil superiores a

 \$ 2.400 millones

LA INDUSTRIA DEL DINERO MÓVIL PROCESA UN PROMEDIO DE

USD 1,000 millones POR DÍA.

MÁS DEL 20%

de los despliegues hoy ofrecen un producto para ahorro, pensión o inversión, y se planea que se sumen un 37% de despliegues adicionales el año próximo



66%

de la población adulta combinada de Kenia, Ruanda, Tanzania y Uganda usan el dinero móvil en forma activa

168 MILLONES

de cuentas de dinero móvil estuvieron activas (30 días) en diciembre de 2017

UN CLIENTE TÍPICO DE DINERO MÓVIL MUEVE

\$188

POR MES

RESUMEN EJECUTIVO

2017 fue testigo de una serie de nuevas tendencias en dinero móvil, desde el crecimiento acelerado de la interoperabilidad entre cuentas bancarias y de dinero móvil hasta el surgimiento del Este Asiático como la región de más rápido crecimiento, además de diversas innovaciones diseñadas para llegar a los más desatendidos.

Hoy día, la industria de dinero móvil procesa mil millones de dólares por día y genera ingresos directos por más de USD 2.400 millones. Con 690 millones de cuentas registradas en todo el mundo, el dinero móvil ha evolucionado hasta convertirse en la principal plataforma de pagos de la economía digital de muchos mercados emergentes.

Los motivos por los cuales una creciente cantidad de proveedores han alcanzado el éxito son el constante enfoque en los índices de actividad, la digitalización de las plataformas y las medidas implementadas a fin de reducir el costo neto de la red de agentes. En 2017 se observaron tendencias positivas en cada uno de estos aspectos.

Son cada vez más los servicios de dinero móvil que alcanzan índices de actividad superiores al 50 por ciento. Si bien el promedio de la industria tuvo un modesto aumento hasta llegar a un 36 por ciento en diciembre de 2017, un análisis más profundo revela una variación significativa entre proveedores. Muchos proveedores exitosos observan que una mayor cantidad de sus clientes utiliza el servicio en forma regular. Nuestro análisis demuestra que todos estos proveedores cuentan con una sólida red de distribución, regulaciones propicias y su modelo de negocios principal es el basado en cuentas.

Más fondos entran y salen del ecosistema del dinero móvil en formato digital. Los casos de uso, como desembolsos agrupados, pago de cuentas y transacciones de cuentas bancarias a cuentas móviles han sido los principales impulsores de esta tendencia. A medida que el dinero móvil se vuelve más digital,

conecta a la economía más amplia y, a su vez, se torna más lucrativo para los proveedores y más útil para los consumidores. Mientras que en 2012 casi 12 por ciento de los fondos que ingresaron al sistema eran digitales, esa cifra aumentó a casi 25 por ciento en 2017.

Muchos proveedores exitosos están reduciendo el costo neto de la red de agentes. Los agentes siguen siendo un activo crucial y distintivo para los proveedores de dinero móvil. En los últimos años, hemos visto un crecimiento en la cantidad de agentes activos y en los montos promedio procesados por los agentes. Asimismo, el ingreso de fondos digitales reduce los costos del proveedor, al reducir la necesidad de pagar comisiones subsidiadas a agentes por depósitos de efectivo. El costo de manejar una red de agentes puede representar más del 50 por ciento de los ingresos totales, por lo cual esta tendencia puede tener un impacto significativo sobre los incentivos para las inversiones.

Naturalmente, tener éxito requerirá mucho más que comprender las nociones básicas. A medida que el contexto cambia, los proveedores de dinero móvil se esfuerzan por adaptarse. Algunas de las tendencias más importantes son el auge de los smartphones y las compañías fintech, la digitalización de nuevos sectores de la economía y los esfuerzos renovados, tanto por parte de empresas como de los gobiernos, por llegar a los más vulnerables. Parecería que los proveedores de dinero móvil que brindan servicios de plataforma de pagos a una amplia gama de entidades son los que están mejor posicionados para prosperar en este entorno.

Los proveedores más exitosos son aquellos que están integrados a una amplia variedad de socios. En promedio, los proveedores que exhiben los mayores índices de actividad se encuentran integrados con siete bancos, 95 cobradores y 31 organizaciones para desembolsos agrupados, además de 6.500 comercios, muy por encima del promedio de la industria.

A medida que la pujante comunidad fintech intenta conjugar la innovación de una startup con la escala del dinero móvil, estas conexiones y el potencial para operar como el portal de entrada hacia la economía digital, serán cada vez más importantes en la historia del dinero móvil.

Los objetivos de las políticas públicas cumplirán una función cada vez más importante a medida que se expande el alcance de las regulaciones de dinero móvil. El ritmo de la reforma regulatoria de fondo disminuyó en 2017, mientras que la cantidad total de mercados con marcos regulatorios propicios aumentó de 52 a 54.

Sin embargo, esto encubrió dos importantes tendencias: el crecimiento de nuevas áreas de regulación de servicios financieros digitales y la expansión de marcos nacionales de políticas públicas de inclusión financiera. A medida que los reguladores se enfrentan con cuestiones como la protección de datos, los entornos regulatorios de prueba y muchos otros más, el objetivo ulterior de las políticas públicas, o sea una mayor inclusión financiera, debe seguir siendo el protagonista.

En medio de un panorama en constante evolución, muchas de las herramientas tradicionales continúan siendo relevantes. La persistencia y escala del dinero en efectivo en la economía monetaria de los mercados emergentes significa que las complejas redes de distribución siguen siendo cruciales para la interacción de los servicios digitales y las personas.

En un negocio que depende de una profunda confianza, el rol que juegan las marcas de larga data y la comprensión del contexto local, es una parte integral del compromiso de las personas que se encuentran fuera del sistema formal. Y, a medida que los gobiernos y los reguladores adoptan una visión más amplia de los servicios financieros digitales, los proveedores y las autoridades nacionales deben continuar trabajando en conjunto para lograr un equilibrio que garantice un crecimiento de mercado sostenible y responsable.

Al aprovechar estos activos imperecederos y encontrar nuevas formas de conectar escala con innovación, los proveedores de dinero móvil pueden actuar como un portal de entrada hacia la creciente selección de servicios digitales en los mercados emergentes. En este reporte, analizamos en detalle estas y otras tendencias que dan forma a la industria del dinero móvil en todo el mundo. Todas las conclusiones del “Reporte del estado de la industria de dinero móvil” de este año se basan en el análisis de los datos recolectados mediante la Encuesta global de adopción anual de la GSMA.

CRECIMIENTO REGIONAL EN 2017

	Cantidad de despliegues	A diciembre	Cuentas registradas	Cuentas activas sobre 90 días	Volumen de transacciones	Valor en USD
GLOBAL 	276*	2016	553,7m	191m	1.500 millones	26.000 millones
		crecimiento año tras año, en %	24,6	29,3	24,8	21,3
2017	690m	247m	1.800 millones	31.500 millones		
ESTE ASIÁTICO Y PACÍFICO 	41	2016	33,3m	5,5m	28m	1.800 millones
		crecimiento año tras año, en %	9,3	29,7	5,1	6,5
2017	36,5m	7,2m	29,5m	1.900 millones		
AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE 	34	2016	19,7m	10,1m	59,3m	0,8bn
		crecimiento año tras año, en %	9,3	14,3	11,3	6,4
2017	21,5m	11,5m	66,1m	800 millones		
SUR DE ASIA 	40	2016	159,9m	55,5m	347,8m	5.700 millones
		crecimiento año tras año, en %	46,9	55,7	49	48,9
2017	234,8m	86,3m	518,1m	8.400 millones		
MEDIO ORIENTE Y NORTE DE ÁFRICA 	18	2016	44,7mn	15,3mn	31,8mn	300 millones
		crecimiento año tras año, en %	5,7	20	19,8	21,5
2017	47,2m	18,3m	38,1m	400 millones		

* Europa y Asia Central no se ven reflejados. Estas regiones representan 11,5M; 1,7M; 4,4M y USD66,7M para las métricas correspondientes a diciembre 017.

RESUMEN DE ÁFRICA SUBSAHARIANA

	Cantidad de despliegues	A diciembre	Cuentas registradas	Cuentas activas sobre 90 días	Volumen de transacciones	Valor en USD
REGIÓN COMPLETA 	2016 crecimiento año tras año, en %	2016	285,9m	103,1m	981,3m	17.400 millones
		2017	338,4m	121,9m	1.200 millones	19.900 millones
ESTE DE ÁFRICA 	2016 crecimiento año tras año, en %	2016	168,2m	65,6m	773,9m	11.900 millones
		2017	191,0m	73,2m	870,8m	13.200 millones
ÁFRICA CENTRAL 	2016 crecimiento año tras año, en %	2016	23,6m	5,9m	33,5m	742,1m
		2017	32,9m	9,8m	63,2m	1.300 millones
SUR DE ÁFRICA 	2016 crecimiento año tras año, en %	2016	7,7m	2,2m	8,7m	104,7m
		2017	10,0m	2,7m	10,5m	123,4m
ÁFRICA OCCIDENTAL 	2016 crecimiento año tras año, en %	2016	86,4m	29,4m	165,2m	4.600 millones
		2017	104,5m	36,2m	211,9m	5.300 millones



Para la versión completa del reporte, visite gsma.com/sotir

CASA MATRIZ DE GSMA

Floor 2
The Walbrook Building
25 Walbrook
London EC4N 8AF
United Kingdom
Tel: +44 (0)20 7356 0600
Fax: +44 (0)20 7356 0601

